

BAB III

GAMBARAN UMUM BANK SYARIAH BUKOPIN

A. Sejarah Bank Syariah Bukopin

PT. BANK SYARI'AH BUKOPIN (Selanjutnya disebut Perseroan) sebagai bank yang beroperasi dengan prinsip syari'ah yang bermula masuknya konsorium PT. Bank Bukopin, Tbk diakuisisinya PT. Bank Persyarikatan Indonesia (sebuah bank konvensional) oleh PT. Bank Bukopin, Tbk., proses akuisisi tersebut berlangsung secara bertahap sejak 2005 hingga 2008, dimana PT Bank Persyarikatan Indonesia yang sebelumnya bernama PT. Bank Swansarindo Internasional didirikan di Samarinda, Kalimantan Timur berdasarkan Akta Nomor 102 tanggal 29 Juli 1990 merupakan bank umum yang memperoleh Surat Keputusan Menteri Keuangan nomor 1.659/KMK.013 / 1990 tanggal 31 Desember 1990 tentang Pemberian Izin Peleburan Usaha 2 (dua) Bank Pasar dan Peningkatan Status menjadi Bank Umum dengan nama PT. Bank Swansarindo Internasional yang memperoleh kegiatan operasi berdasarkan surat Bank Indonesia (BI) nomor 24/1/UPBD/PBD2/Smr tanggal 1 Mei 1991 tentang Pemberian Izin Usaha Bank Umum dan Pemindahan Kantor Bank.¹

Pada tahun 2001 sampai akhir 2002 proses akuisisi oleh organisasi Muhammadiyah dan sekaligus perubahan nama PT. Bank Persyarikatan Indonesia yang memperoleh persetujuan dari (BI) nomor 5/4/KEP. DGS/2003 tanggal 24 Januari 2003 yang dituangkan kedalam akta nomor 109 Tanggal 31 Januari 2003. Dalam perkembangannya kemudian PT Bank Persyarikatan Indonesia melalui tambahan modal dan asistensi oleh PT. Bank Bukopin, Tbk., maka pada tahun 2008 setelah memperoleh izin kegiatan usaha bank umum yang beroperasi berdasarkan prinsip syariah melalui Surat Keputusan

¹ <http://www.syariahbukopin.co.id/id/tentang-kami/profil-perusahaan> Diakses pada 18 April 2017

Gubernur Bank Indonesia nomor 10/69/KEP.GBI/DpG/2008 tanggal 27 Oktober 2008 tentang pemberian izin perubahan kegiatan usaha bank konvensional menjadi bank syariah, dan perubahan nama PT Bank Persyarikatan Indonesia menjadi PT Bank Syari'ah Bukopin dimana secara resmi mulai efektif beroperasi tanggal 9 Desember 2008, kegiatan operasional Perseroan secara resmi dibuka oleh Bapak M. Jusuf Kalla, Wakil Presiden Republik Indonesia periode 2004-2009. Sampai dengan akhir Desember 2014 Perseroan memiliki jaringan kantor yaitu 1 (satu) Kantor Pusat dan Operasional, 11 (sebelas) Kantor Cabang, 7 (tujuh) Kantor Cabang pembantu, 4 (empat) Kantor Kas, 1 (satu) unit mobil kas keliling, dan 76 (tujuh puluh enam) Kantor Layanan Syari'ah, serta 27 (dua puluh tujuh) mesin ATM BSB dengan jaringan Prima dan ATM Bank Bukopin. Sedangkan untuk PT. Bank Syari'ah Bukopin Kantor Cabang Utama Semarang diresmikan pada Rabu 17 Juli 2013, yang ber:²

Alamat : Ruko Gajah Mada Unit 5 Jl. Gajah Mada No. 97
Semarang. [Menghadap Jalan Sayudi]

Nomor Telepon : 024-3515305; 024-3516862

No Fax : (024) 3516788

Kantor Pusat PT. Bank Syariah Bukopin.

Alamat : Jl. Salemba Raya No 55 Jakarta Pusat 10440

Nomor Telepon : (021) 2300912 (Hunting)

Faximile : (021) 3148401

Email : corsec@syariahbukopin.co.id

Website : www.syariahbukopin.co.id

² *Ibid.*

B. Visi Misi dan Nilai Perusahaan Bank Syariah Bukopin

1. Visi Bank Syariah Bukopin

Visi merupakan tujuan yang ingin dicapai oleh suatu lembaga atau organisasi dimasa yang akan datang. Visi dari PT. Bank Syariah Bukopin adalah:³

“Menjadi Bank Syariah Pilihan dengan Pelayanan Terbaik”

2. Misi Bank Syariah Bukopin

Misi adalah langkah-langkah yang harus kita tempuh untuk mencapai dan mewujudkan suatu tujuan atau visi. Misi dari PT. Bank Syariah Bukopin adalah:

- Memberikan pelayanan terbaik pada nasabah
- Membentuk Sumber Daya Insani yang profesional dan amanah
- Memfokuskan pengembangan usaha pada sektor UMKM (Usaha Mikro Kecil & Menengah)
- Meningkatkan nilai tambah kepada Stakeholder

3. Nilai Perusahaan

Nilai-nilai yang harus dimiliki oleh PT. Bank Syari'ah Bukopin, diantaranya:⁴

- Amanah
- Integritas
- Peduli
- Kerjasama
- Kualitas

Penghargaan yang diperoleh Bank Syariah Bukopin:⁵

³ <http://www.syariahbukopin.co.id/id/tentang-kami/visi-dan-misi> Diakses pada 18 April 2017

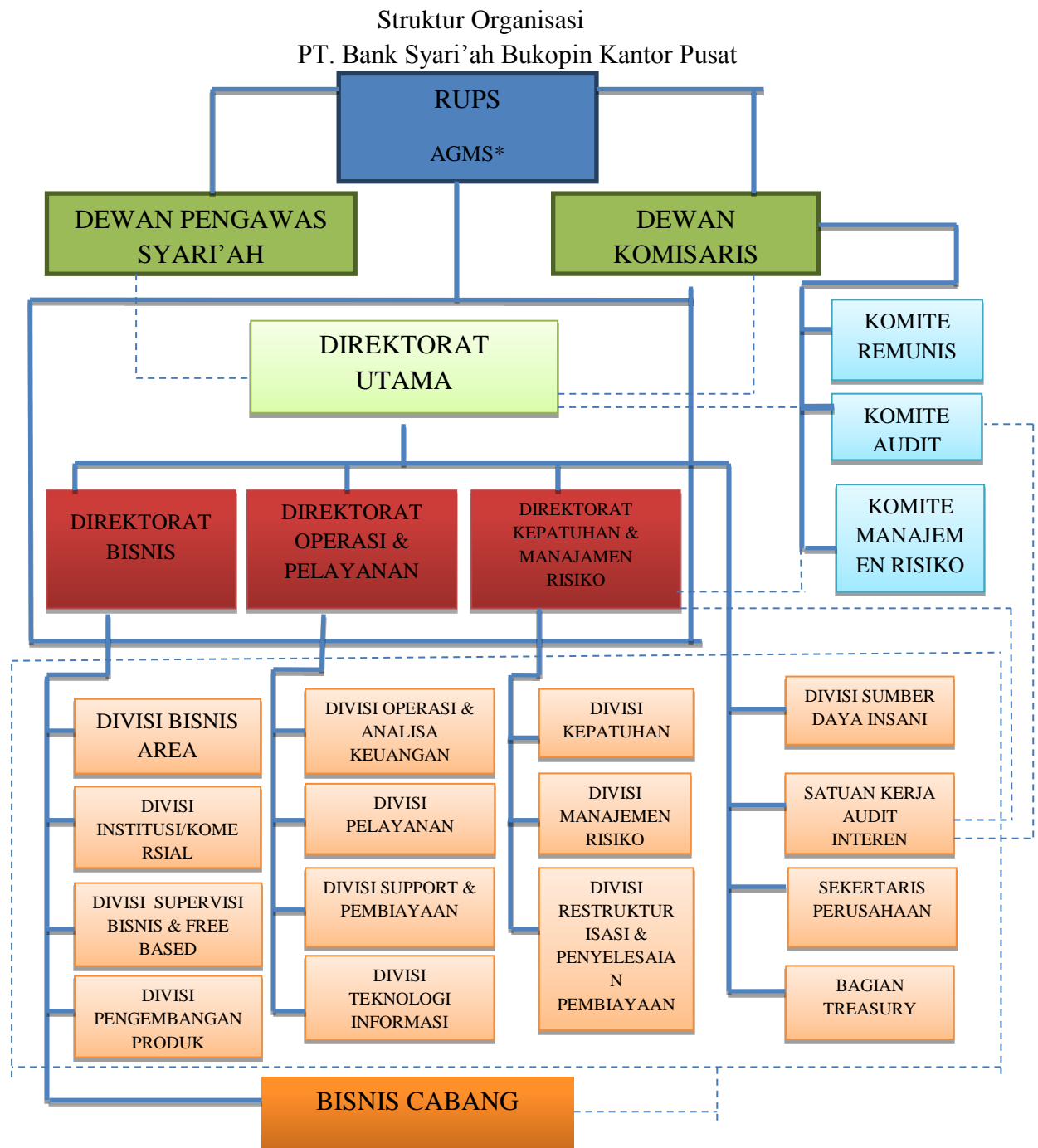
⁴ *Ibid.*

⁵ <http://www.syariahbukopin.co.id/id/penghargaan> Diakses pada 18 April 2017

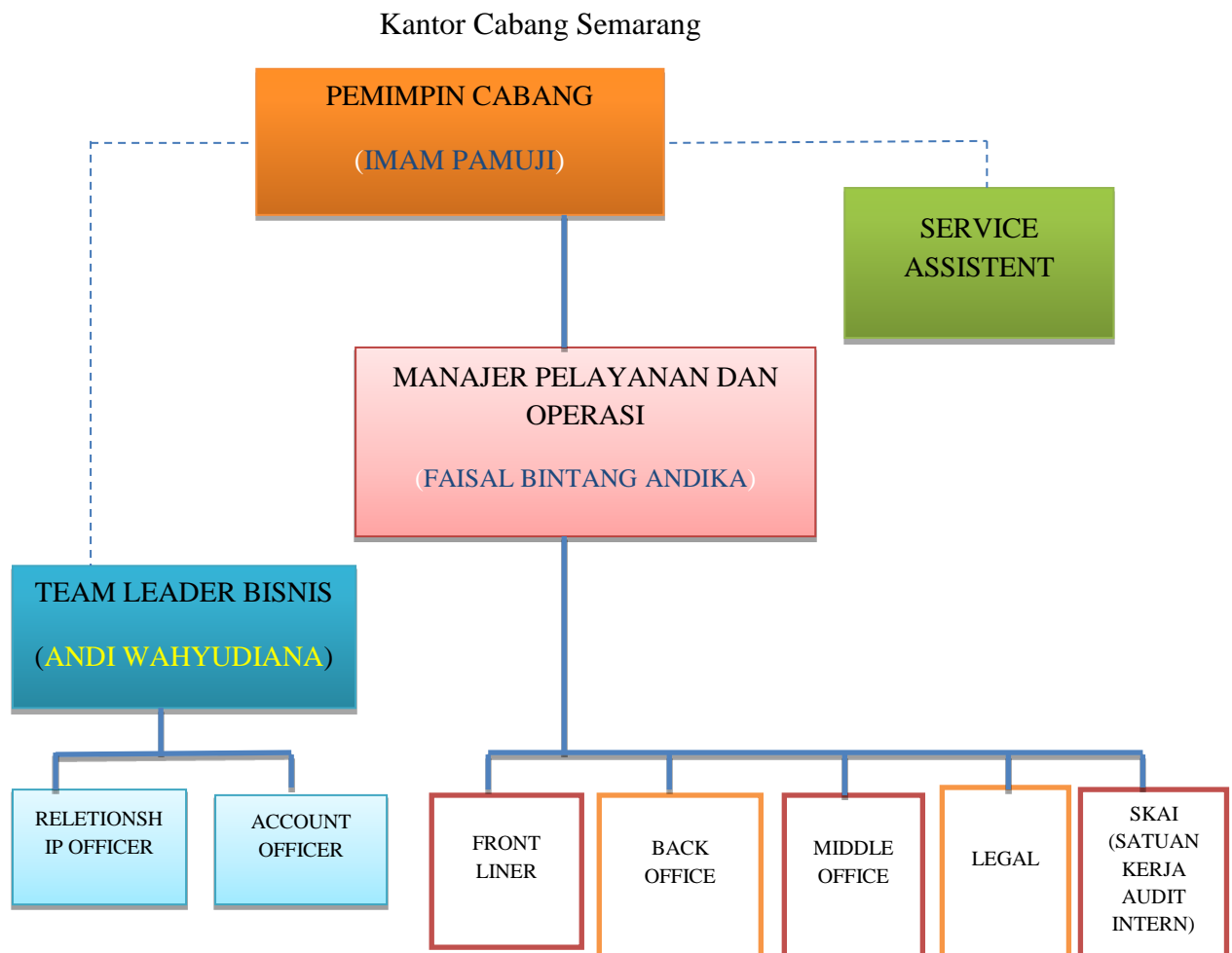
- Good Corporate Governance Terbaik Bank syariah predikat sangat baik (Indonesia Good Corporate Governance Award II Kategori Sektor Keuangan Bank (Buku I – Aset Rp>5T)) Tahun 2016.
- The Best Syariah Bank Peringkat 1, Kategori Bank Buku I Syariah (Aset <10T) Anugrah Perbankan Indonesia 2016 dari Economic Review dan PERBANAS Tahun 2016.
- The Best Performance Bank Kategori Bank syariah Bisnis Indonesia Award 2016.
- Peringkat 1 – Corporate Social Responsibility BUKU I Aset Rp 5 Triliun ke atas Anugrah Perbankan Indonesia IV Tahun 2015.
- Peringkat 2 – Finance (Efficiency & Profit) BUKU I Aset Rp5 Triliun ke atas- Anugrah Perbankan Indonesia IV Tahun 2015.
- Peringkat 2 – Information Technology BUKU I Aset Rp 5 Triliun ke atas- Anugrah Perbankan Indonesia IV Tahun 2015.
- Peringkat 1 Marketing BUKU I Aset Rp5 Triliun ke atas-Anugrah Perbankan Indonesia IV Tahun 2015.
- Peringkat 3 Kategori Bnk Umum Zsyariah, dalam Infobank Digital Award of the year 2015
- Peringkat 2 Kategori The Best Service Quality dalam “The 10th Islamic Finance Award.

C.

D. Struktur Organisasi dan Uraian Tugas Bank Syariah Bukopin

*sumber*)*

Struktur Organisasi PT. Bank Syari'ah Bukopin



Sumber**)

NB: *) Laporan Annual report PT. Bank Syariah Bukopin Periode 2017⁶

**) Hasil Wawancara dengan Mentor⁷

E. Gambaran Kerja Organisasi Bank Syariah Bukopin

Berikut ini uraian pembagian tugas masing-masing jabatan struktur pada PT. Bank Syari'ah Bukopin:

⁶ Laporan Tahunan Annual Report PT. Bank Syariah Bukopin Periode 2017, h. 3

⁷ Hasil Wawancara dengan Bapak Saiful Huda selaku *Relationship Officer* PT. Bank Syariah Bukopin Kantor Cabang Semarang Tanggal 1 Maret 2017

1. Pimpinan Cabang : Memimpin, menguasai, serta bertanggung jawab terhadap team leader bisnis dan manajer operasi dan pelayanan.
2. Manajer Operasi dan Pelayanan :Memimpin kegiatan operasional diantaranya bagian front liner yang meliputi Teller dan Customer Service, Back Office, Middle Office, Legal dan SKAI.
3. Team Leader Bisnis : Pemimpin bagian kegiatan bisnis yang kegiatannya meliputi penghimpunan dana (Relationship Officer) dan penyaluran dana atau bagian pembiayaan (Account Officer). Mendapatkan atau berkaitan langsung dengan Pincab.
4. Service Assistent/ Sekertaris Pincab : Membantu mengatur dan menangani segala urusan dari Pincab.
5. Relationship Officer : Melakukan kegiatan marketing dan memasarkan produk funding PT. Bank Syari'ah Bukopin seperti halnya Tabungan, Giro, Deposito, Bank Garansi, dll.
6. Account Officer : Melakukan kegiatan marketing memasarkan produk Landing, atau pembiayaan berupa KPM, KPR, dll.
7. Front Office : Melayani langsung nasabah yang datang ke bank.
8. Back Office : Membuat rekapan atau laporan keuangan harian Bank.
9. Middle Office : Membuat laporan keuangan Bank, dan bertanggung jawab terhadap kegiatan kliring Bank.
10. Lega : Menangani masalah hukum pada kegiatan marketing Account Officer dan hal yang menyangkut keabsahan hukum lainnya.

11. SKAI : Mengaudit segala kegiatan perbankan baik pembiayaan maupun pengumpulan dana.

F. Produk-Produk Bank Syariah Bukopin

1. Pendanaan

a. Tabungan

1) Tabungan iB SiAga

Simpanan pada Bank Syariah Bukopin untuk perorangan dalam bentuk mata uang Rupiah yang penarikannya dapat dilakukan secara sewaktu-waktu dengan cara tertentu yang telah dipersyaratkan. Akad yang digunakan adalah *wadi'ah yad dhamanah*, yang berarti *mustawda* (Bank) dapat memanfaatkan dana dan menyalurkan dana yang disimpan serta menjamin bahwa dana tersebut dapat ditarik setiap saat oleh *muwwadi* (Nasabah). Dipermudah dengan adanya ATM 24 jam (jarinagn ATM Bukopin dan BCA Prima) serta dapat bertransaksi melalui SMS Banking dan Mobile Banking. Bank Syariah Bukopin memiliki keunggulan yang disebut 4G yaitu: gratis biaya administrasi bulanan, gratis biaya administrasi ATM, gratis biaya penarikan tunai (syarat dan ketentuan berlaku, gratis premi asuransi (untuk saldo rata-rata bulanan minimal Rp 1.000.000,-.⁸

2) Tabungan Sempel iB

Simpanan Pelajar iB merupakan tabungan untuk pelajar dengan persyaratan mudah dan fitur yang menarik dalam

⁸ <http://www.syariahbukopin.co.id/id/produk-dan-jasa/pendanaan/tabungan-ib-siaga> Diakses pada 18 April 2017

rangka edukasi perbankan untuk mendorong budaya menabung sejak usia dini.⁹

3) Tabungan iB Pendidikan

Jenis tabungan berjangka dengan potensi bagi hasil yang kompetitif guna memenuhi kebutuhan dimasa yang akan datang, sekaligus memberikan manfaat proteksi asuransi jiwa gratis. Akad yang digunakan adalah akad *mudharabah mutlaqah*, dimana Bank/ *mudharib* diberikan kuasa penuh oleh nasabah/ *shahibul maal* untuk menggunakan dana tersebut tanpa larangan/ batasan dan *mudharib*/ Bank wajib memberitahukan kepada *shahibul maal*/ nasabah mengenai *nisbah*/ bagi hasil keuntungan yang diperoleh dan risiko yang timbul serta ketentuan penarikan dana sesuai dengan akadnya.¹⁰

4) Tabungan iB Siaga Bisnis

Simpanan yang diperuntukan bagi perorangan dan badan usaha, yang penarikannya dapat dilakukan sesuai dengan syarat dan ketentuan tertentu yang telah disepakati dan tidak dapat ditarik dengan cek, bilyet giro atau media lainnya yang dipersamakan dengan itu. Akad yang digunakan adalah *Mudharabah Mutlaqah*, yang berarti Bank (*mudharib*) diberikan kuasa penuh oleh penabung (*shahibul maal*) untuk menggunakan dana tersebut tanpa larangan/batasan dan Bank (*mudharib*) wajib memberitahukan kepada penabung (*shahibul maal*) mengenai *nisbah* (porsi)

⁹<http://www.syariahbukopin.co.id/id/produk-dan-jasa/pendanaan/tabungan-simpel-ib> Diakses pada 18 April 2017

¹⁰<http://www.syariahbukopin.co.id/id/produk-dan-jasa/pendanaan/tabungan-ib-pendidikan> Diakses pada 18 April 2017

bagi hasil yang diperoleh dan risiko yang timbul serta ketentuan penarikan dana sesuai dengan akad.¹¹

5) iB Multiguna

Jenis tabungan berjangka dengan potensi bagi hasil yang kompetitif guna memenuhi kebutuhan di masa yang akan datang, sekaligus memberikan manfaat proteksi asuransi jiwa gratis. Akad yang digunakan adalah akad *mudharabah mutlaqah*, dimana Bank/*mudharib* diberikan kuasa penuh oleh nasabah/*shahibul maal* untuk menggunakan dana tersebut tanpa larangan/batasan dan *mudharib* / Bank wajib memberitahukan kepada *shahibul maal*/nasabah mengenai *nisbah*/bagi hasil keuntungan yang diperoleh dan risiko yang timbul serta ketentuan penarikan dana sesuai dengan akadnya.¹²

6) TabunganKu iB

Tabungan untuk perorangan dengan persyaratan mudah dan ringan yang diterbitkan secara bersama oleh bank-bank di Indonesia guna menumbuhkan budaya menabung serta meningkatkan kesejahteraan masyarakat. Akad yang digunakan adalah akad *wadi'ah yad dhamanah*, yang berarti bank dapat memanfaatkan dana dan menyalurkan dana yang disimpan serta menjamin bahwa dana tersebut dapat ditarik setiap saat oleh nasabah.¹³

7) iB SiAga Rencana Umrah

Tabungan iB SiAga Umrah merupakan tabungan berjangka untuk merencanakan ibadah umrah dengan potensi bagi hasil yang kompetitif sekaligus memberikan manfaat proteksi

¹¹ <http://www.syariahbukopin.co.id/id/produk-dan-jasa/pendanaan/tabungan-ib-siaga-bisnis>
Diakses pada 18 April 2017

¹² <http://www.syariahbukopin.co.id/id/produk-dan-jasa/pendanaan/tabungan-ib-multiguna>
Diakses pada 18 April 2017

¹³ <http://www.syariahbukopin.co.id/id/produk-dan-jasa/pendanaan/tabunganku-ib> Diakses pada 18 April 2017

asuransi jiwa. Akad yang digunakan adalah akad *mudharabah mutlaqah*, dimana bank dapat mengelola dana nasabah untuk investasi, dan dari keuntungannya akan dibagihasilkan antara nasabah dengan bank sesuai porsi (nisbah) yang disepakati bersama.¹⁴

b. Deposito

a. Deposito iB

Jenis simpanan dalam mata uang rupiah yang penarikannya hanya dapat dilakukan pada waktu tertentu menurut perjanjian antara deposan dengan pihak bank. Dengan jangka waktu simpanan 1 bulan, 3 bulan, 6 bulan, dan/ atau 12 bulan. Akad yang digunakan adalah akad *mudharabah mutlaqah*, dimana Bank/ *mudharib* diberikan kuasa penuh oleh nasabah/ *shahibul maal* untuk menggunakan dana tersebut tanpa larangan/ batasan dan *mudharib*/ Bank wajib memberitahukan kepada *shahibul maal* / nasabah mengenai *nisbah* / bagi hasil keuntungan yang diperoleh dan risiko yang timbul serta ketentuan penarikan dana sesuai dengan akadnya.¹⁵

b. Deposito iB on Call

Deposito iB On Call: adalah penempatan dana oleh nasabah dalam bentuk simpanan berjangka pendek 1 < bulan (7 hari, 2 minggu, dan 3 minggu) dengan penempatan deposito minimal sebesar 100 juta dan dengan menggunakan sistem bagi hasil yang penarikannya sesuai kesepakatan antara deposan dengan pihak Bank.¹⁶

¹⁴ Brosure iB Siaga Rencana PT. Bank Syariah Bukopin

¹⁵ <http://www.syariahbukopin.co.id/id/produk-dan-jasa/pendanaan/deposito-ib> Diakses pada 18 April 2017

¹⁶ <http://www.syariahbukopin.co.id/id/produk-dan-jasa/pendanaan/deposito-ib> Diakses pada 18 April 2017

c. Giro

a. Giro iB

Simpanan yang dapat digunakan sebagai alat pembayaran dan penarikannya dapat dilakukan setiap saat dengan menggunakan cek atau sarana perintah pembayaran lainnya atau melalui pemindahbukuan lainnya. Akad yang digunakan adalah akad *wadi'ah yad dhamanah* yaitu *mustawda* (bank) dapat memanfaatkan dana dan menyalurkan dana yang disimpan serta menjamin bahwa dana tersebut dapat ditarik setiap saat oleh *muwwadi* (nasabah).¹⁷

b. Giro iB (Matic)

Giro iB (Matic) yaitu fasilitas pemindahbukuan secara sistem dari Tabungan untuk memenuhi kekurangan dana pada rekening Giro iB serta pemindahbukuan dari rekening Giro iB ke rekening Tabungan iB atau sebaliknya untuk optimalisasi dana nasabah. Pemindahbukuan secara sistem tersebut hanya dapat dilaksanakan berdasarkan *Standing Intruction* (SI) dari nasabah yang telah ditetapkan oleh Bank Syariah Bukopin dalam bentuk Formulir Permohonan Giro iB Matic.¹⁸

2. Pembiayaan

a) Pembiayaan iB Jual-beli (*Murabahah*)

Adalah jual-beli barang pada harga asal dengan tambahan keuntungan yang disepakati. Akad yang digunakan adalah *Murabahah*, yaitu akad jual-beli antara bank dan nasabah. Bank akan melakukan pembelian atau pemesanan barang sesuai

¹⁷ <http://www.syariahbukopin.co.id/id/produk-dan-jasa/pendanaan/giro-ib-haji> Diakses pada 18 April 2017

¹⁸ *Ibid.*

permintaan nasabah kemudian menjualnya kepada nasabah sebesar harga beli ditambah keuntungan Bank yang disepakati.¹⁹

b) Pembiayaan iB Bagi Hasil (*Musyarakah*)

Adalah kerjasama 2 (dua) pihak atau lebih untuk suatu usaha tertentu, masing-masing pihak memberikan kontribusi dana dan atau karya/keahlian dengan kesepakatan keuntungan dan resiko menjadi tanggungan bersama sesuai kesepakatan. Akad yang digunakan adalah *Musyarakah*, yaitu kerjasama antara Bank dengan Nasabah untuk mencampurkan dana/modal mereka pada suatu usaha tertentu, dengan pembagian keuntungan berdasarkan nisbah bagi hasil yang telah disepakati.²⁰

c) Pembiayaan iB Bagi-Hasil (*Mudharabah*)

Adalah kerjasama antara pemilik modal dan pengelola untuk suatu usaha tertentu dengan kesepakatan bagi hasil. **Akad** yang digunakan adalah *Mudharabah*, yaitu kerjasama antara Bank dengan nasabah, dimana pihak bank menyediakan seluruh modal dan nasabah sebagai pengelola dengan pembagian keuntungan berdasarkan nisbah bagi hasil yang telah disepakati.²¹

d) Pembiayaan iB Bagi-hasil (*Mudharabah Muqayyadah*)

Adalah pembiayaan *Mudharabah* untuk kegiatan usaha yang cakupannya dibatasi oleh spesifikasi jenis usaha, waktu dan daerah sesuai permintaan pemilik dana. Akad yang digunakan adalah *mudharabah muqayyadah* yaitu akad yang dilakukan antara pemilik modal (bank) untuk usaha yang ditentukan oleh pemilik

¹⁹ <http://www.syariahbukopin.co.id/id/produk-dan-jasa/pembiayaan/murabahah> Diakses pada 18 April 2017

²⁰ <http://www.syariahbukopin.co.id/id/produk-dan-jasa/pembiayaan/musyarakah> Dakses pada 18 April 2017

²¹ <http://www.syariahbukopin.co.id/id/produk-dan-jasa/pembiayaan/mudharabah> Dakses pada 18 April 2017

modal (bank) dengan pengelola (nasabah), dimana nisbah bagi hasil disepakati di awal untuk dibagi bersama.²²

e) iB Pinjaman *Qard*

Adalah pinjam meminjam dana tanpa imbalan dengan kewajiban pihak peminjam mengembalikan pokok pinjaman secara sekaligus atau cicilan dalam jangka waktu tertentu.²³

f) Pembiayaan iB Jual-beli (*Istishna*)

Akad *istishna* adalah akad jual-beli dalam bentuk pemesanan pembuatan barang tertentu dengan kriteria dan persyaratan tertentu yang disepakati antara pemesan (pembeli) dan penjual (pembuat). Biasanya dipakai untuk bisnis *manufacturing* atau konstruksi.²⁴

g) Pembiayaan iB Jual-beli (*Istishna Paralel*)

Istishna paralel adalah suatu bentuk akad *Istishna* antara pemesan (pembeli) dengan penjual, kemudian untuk memenuhi kewajibannya kepada pembeli, penjual memerlukan pihak lain sebagai pembuatan. Produk ini diperuntukan bagi nasabah perorangan dan nasabah badan usaha (usaha milik perorangan, badan usaha seperti CV atau Fa dan badan hukum seperti PT, Koperasi atau Yayasan).²⁵

h) Pembiayaan iB Kepemilikan Mobil

Merupakan fasilitas pembiayaan kepemilikan mobil yang menggunakan akad Murabahah, yaitu jual beli barang sebesar

²² <http://www.syariahbukopin.co.id/id/produk-dan-jasa/pembiayaan/mudharabah-muqoyyadah>

Dakses pada 18 April 2017

²³ <http://www.syariahbukopin.co.id/id/produk-dan-jasa/pembiayaan/ib-pinjaman-qardh>

Diakses pada 18 April 2017

²⁴ <http://www.syariahbukopin.co.id/id/produk-dan-jasa/pembiayaan/ib-istishna> Diakses pada 18 April 2017

²⁵ <http://www.syariahbukopin.co.id/id/produk-dan-jasa/pembiayaan/ib-istishna-paralel> Diakses pada 18 April 2017

harga perolehan ditambah dengan margin yang disepakati oleh penjual dan pembeli.²⁶

i) Pembiayaan iB Kepemilikan Rumah

Adalah pembiayaan yang diberikan bank untuk pembelian atau renovasi rumah tinggal, pembelian rumah susun/apartemen, rumah toko dan/atau rumah kantor. Akad yang digunakan adalah *Murabahah*, yaitu jual beli dengan harga pokok dengan margin keuntungan yang disepakati.²⁷

j) Pembiayaan iB K3A

Pembiayaan yang diberikan oleh Bank Syariah Bukopin kepada Koperasi Karyawan (kopkar), Koperasi Pegawai, Koperasi Pegawai Negeri (KPN) atau koperasi sejenis lainnya yang diteruskan kepada anggotanya untuk memenuhi berbagai kebutuhan. Akad yang digunakan adalah *Murabahah*. Manfaatnya yaitu untuk membantu penyediaan dana bagi koperasi untuk memenuhi kebutuhan produk yang akan dikonsumsi atau kebutuhan investasi oleh anggota.²⁸

k) Pembiayaan iB KKPA-Relending Syariah

Adalah pembiayaan dengan prinsip syariah dalam bentuk investasi dan modal kerja kepada koperasi primer untuk diteruskan kepada anggotanya, dengan sumber dana berasal dari Kredit Likuiditas Bank Indonesia (KLBI) yang dikelola oleh PT. Permodalan Nasional Madani (PNM). Menggunakan akad:

- Antara Koperasi dengan Anggota, akad yang digunakan adalah *Murabahah*, dimana Koperasi melakukan penjualan barang yang dipesan anggota (pola *executing*).

²⁶ <http://www.syariahbukopin.co.id/id/produk-dan-jasa/pembiayaan/ib-kepemilikan-mobil>

Diakses pada 18 April 2017

²⁷ <http://www.syariahbukopin.co.id/id/produk-dan-jasa/pembiayaan/ib-kepemilikan-rumah>

Diakses pada 18 April 2017

²⁸ <http://www.syariahbukopin.co.id/id/produk-dan-jasa/pembiayaan/pembiayaan-ib-k3a>

Diakses pada 18 April 2017

- Antara Koperasi dengan Bank Syariah Bukopin, akad yang digunakan adalah *mudharabah*, dimana Bank menyalurkan dana dari PNM (Bank sebagai *mudharib*) kepada Koperasi, dengan nisbah bagi hasil tertentu.
- Antara Bank Syariah Bukopin dengan PNM, akad yang digunakan adalah *Mudharabah*, PNM sebagai *shahibul maal* menyediakan dana sebesar yang diajukan oleh Bank Syariah Bukopin, dengan nisbah bagi hasil tertentu.²⁹

l) iB Jaminan Tunai

Adalah pemberian pembiayaan dengan jaminan *cash collateral* yang ada di Bank Syariah Bukopin dan diblokir sampai dengan pembiayaan lunas. Jaminan dari nasabah dapat berupa rekening tabungan, deposito, atau giro.³⁰

m) iB Pembiayaan Pola Channeling

Yaitu pembiayaan yang menggunakan akad *Murabahah*, yaitu akad jual-beli barang sebesar harga pokok barang ditambah dengan margin keuntungan yang disepakati dan/ atau menggunakan akad pembiayaan lainnya sesuai dengan syariah.

Ruang Lingkup Pembiayaan iB Pola Channeling Bank Syariah Bukopin, yaitu meliputi :

- Pembiayaan iB Mobil Pola *Channeling* melalui *Multifinance* adalah pembiayaan kepemilikan kendaraan kepada *end user* yang dilakukan melalui perusahaan *Multifinance* yang dapat dilakukan secara pembiayaan bersama (*joint financing*) atau pembiayaan penuh (*full financing*).
- Pembiayaan kepada Pensiunan Pola *Channeling* melalui Koperasi adalah pembiayaan yang diberikan Bank Syariah

²⁹ <http://www.syariahbukopin.co.id/id/produk-dan-jasa/pembiayaan/kkpa-relending-syariah>

Diakses pada 18 April 2017

³⁰ <http://www.syariahbukopin.co.id/id/produk-dan-jasa/pembiayaan/ib-jaminan-tunai> Diakses

pada 18 April 2017

Bukopin kepada pensiunan atau Janda/Duda (karena penerima pensiun meninggal) yang menerima uang pensiun secara rutin setiap bulannya yang dilakukan melalui koperasi. Pensiunan dimaksud meliputi Pensiunan PNS, TNI/POLRI yang mendapatkan uang pensiun dari Negara.³¹

n) iB siaGa Emas Gadai

Pembiayaan iB SiaGa Emas merupakan produk pembiayaan dimana Bank memberikan fasilitas pinjaman berdasarkan prinsip *Qardh* kepada Nasabah dengan menjaminkan emas. Emas yang diagunkan tersebut akan disimpan dan dipelihara oleh Bank, dan atas pemeliharaan tersebut bank mengenakan biaya sewa dengan prinsip *ijarah*. Akad yang digunakan yaitu *Qard*, adalah suatu akad penyaluran dana oleh bank kepada nasabah sebagai utang piutang dengan ketentuan bahwa nasabah wajib mengembalikan dana tersebut kepada Bank pada waktu yang telah disepakati.³²

o) Pembiayaan iB Kepemilikan Emas

Adalah pembiayaan yang diberikan oleh Bank kepada Nasabah dengan menggunakan akad *Murabahah* dalam rangka membantu nasabah untuk memiliki emas.³³

p) Pembiayaan iB Siaga Pendidikan

Adalah fasilitas pembiayaan yang diberikan oleh Bank kepada masyarakat secara prinsip *Ijarah* untuk membiayai kebutuhan dalam rangka memperoleh manfaat atas suatu jasa paket biaya pendidikan tinggi di Perguruan Tinggi Muhammadiyah.³⁴

³¹ <http://www.syariahbukopin.co.id/id/produk-dan-jasa/pembiayaan/ib-pembiayaan-pola-channeling> Diakses pada 18 April 2017

³² <http://www.syariahbukopin.co.id/id/produk-dan-jasa/pembiayaan/ib-kepemilikan-emas> Diakses pada 18 April 2017

³³ <http://www.syariahbukopin.co.id/id/produk-dan-jasa/pembiayaan/ib-siaga-emas> Diakses pada 18 April 2017

³⁴ <http://www.syariahbukopin.co.id/id/produk-dan-jasa/pembiayaan/ib-siaga-pendidikan> Diakses pada 18 April 2017

q) **Pembiayaan iB Siaga Pensiun**

Adalah fasilitas pembiayaan dengan prinsip *murabahah* yang diberikan oleh Bank kepada penerima pensiun yang menerima uang pensiun secara rutin setiap bulan dari Negara (APBN).³⁵

3. **Kegiatan Jasa**

a) **SMS Banking**

SMS Banking BSB merupakan layanan informasi dan transaksi perbankan yang dapat diakses langsung oleh nasabah melalui telepon seluler/ *handphone* dengan menggunakan media *Short Message Service* (SMS). SMS Banking BSB digunakan melalui SIM Card/Nomor telepon selular dari operator tertentu.³⁶

b) **Mobile Banking-BSB (M-BSB)**

M-BSB merupakan layanan transaksi perbankan dan pembayaran tagihan yang dapat diakses langsung oleh nasabah melalui telepon seluler / *handphone*.³⁷

c) **Safe Deposit Box**

Fasilitas jasa bagi nasabah untuk menyimpan barang-barang berharga dan dokumen pribadi yang rahasia dengan sistem pengamanan berteknologi modern.³⁸

d) **Transfer**

Produk jasa yang disediakan Bank Syariah Bukopin untuk memindahkan sejumlah dana atas perintah si pemberi amanat dari Kantor Cabang Bank Syariah Bukopin kepada penerima transfer

³⁵ <http://www.syariahbukopin.co.id/id/produk-dan-jasa/pembiayaan/ib-siaga-pensiun> Diakses pada 18 April 2017

³⁶ <http://www.syariahbukopin.co.id/id/produk-dan-jasa/jasa/sms-banking> Diakses pada 18 April 2017

³⁷ <http://www.syariahbukopin.co.id/id/produk-dan-jasa/jasa/mobile-banking-bsb-m-bsb> Diakses pada 18 April 2017

³⁸ <http://www.syariahbukopin.co.id/id/produk-dan-jasa/jasa/safe-deposit-box> Diakses pada 18 April 2017

pada bank lain atau pemindahan dana dari bank lain untuk nasabah Bank Syariah Bukopin sebagai penerima.³⁹

e) Kliring

Produk jasa yang disediakan untuk menjembatani tukar-menukar surat berharga (cek, bilyet giro, warkat) yang diterbitkan perbankan antara bank-bank yang menjadi anggota kliring, dimana anggota kliring tersebut ditentukan oleh Bank Indonesia.⁴⁰

f) Inkaso

Inkaso iB atau *Collection* adalah suatu cara penagihan dengan cara mengirimkan dokumen kepada Bank dengan maksud mendapatkan pembayaran atau akseptasi atau berdasarkan syarat-syarat lainnya. Akad yang digunakan dalam penyelenggaraan Inkaso iB adalah *Wakalah Al-Muqayyadah* dimana Nasabah memberikan kuasa terbatas kepada Bank untuk mewakili Nasabah melakukan pekerjaan atau urusan tertentu (melakukan transfer dana sesuai permohonan Nasabah). Atas pemberian jasa penagihan tersebut, Bank mendapat imbalan berupa upah (*ujrah*) dari Nasabah.⁴¹

g) RTGS

Adalah suatu sistem transfer dana dalam mata uang Rupiah yang penyelesaiannya dilakukan secara *online* antar peserta per transaksi secara individual, dimana sistem BI-RTGS diselenggarakan Bank Indonesia.⁴²

h) Payment Point

³⁹ <http://www.syariahbukopin.co.id/id/produk-dan-jasa/jasa/transfer> Diakses pada 18 April 2017

⁴⁰ <http://www.syariahbukopin.co.id/id/produk-dan-jasa/jasa/kliring> Diakses pada 17 April 2017

⁴¹ <http://www.syariahbukopin.co.id/id/produk-dan-jasa/jasa/inkaso> Diakses pada 17 April 2017

⁴² <http://www.syariahbukopin.co.id/id/produk-dan-jasa/jasa/rtgs> Diakses pada 17 April 2017

Merupakan fasilitas jasa perbankan yang diberikan kepada nasabah untuk melakukan pembayaran atas tagihan-tagihan yang bersifat rutin.⁴³

i) SKBDN iB

Adalah setiap janji tertulis berdasarkan permintaan tertulis pemohon yang mengikat Bank Pembuka untuk :⁴⁴

- Melakukan pembayaran kepada penerima atau ordernya atau mengakseptanya dan membayar wesel yang ditarik oleh penerima;
- Memberi kuasa kepada Bank lain untuk melakukan pembayaran kepada penerima atau ordernya atau mengakseptasi dan membayar wesel yang ditarik oleh penerima atau;
- Memberi kuasa kepada bank lain untuk menegosiasi wesel yang ditarik oleh penerima

j) Bank Garansi

Adalah jaminan dalam bentuk warkat yang diterbitkan oleh Bank yang mengakibatkan kewajiban membayar terhadap pihak yang menerima jaminan apabila pihak yang dijamin cidera janji (wanprestasi).⁴⁵

k) Kartu ATM BSB

Fasilitas layanan kepada nasabah untuk melakukan transaksi perbankan dengan perangkat mesin ATM (*Automated Teller Machine*) yang dimiliki atau ditunjuk oleh Bank Syariah Bukopin.⁴⁶

l) Halo BSB

⁴³ <http://www.syariahbukopin.co.id/id/produk-dan-jasa/jasa/payment-point> Diakses pada 17 April 2017

⁴⁴ <http://www.syariahbukopin.co.id/id/produk-dan-jasa/jasa/skbdn-ib> Diakses pada 17 April 2017

⁴⁵ <http://www.syariahbukopin.co.id/id/produk-dan-jasa/jasa/bank-garansi-ib> Diakses pada 17 April 2017

⁴⁶ <http://www.syariahbukopin.co.id/id/produk-dan-jasa/jasa/kartu-atm-bsb> Diakses pada 17 April 2017

Adalah fasilitas layanan kepada nasabah untuk dalam memberikan layanan informasi dan penanganan perbankan dengan menggunakan perangkat telepon.⁴⁷

m) Cash Management

Merupakan layanan perbankan elektronik yang memudahkan nasabah dalam melakukan akses *inquiry* saldo dan transaksi secara *Real Time On-Line* melalui terminal komputer dari lokasi usaha masing-masing sehingga pengelolaan keuangan menjadi lebih efektif, efisien dan tersentralisasi.⁴⁸

n) Wakaf Uang

Merupakan wakaf yang dilakukan seseorang, kelompok orang, lembaga atau badan hukum dalam bentuk uang yang dapat dikelola secara produktif dan hasilnya dimanfaatkan untuk kesejahteraan ekonomi umat.⁴⁹

⁴⁷ <http://www.syariahbukopin.co.id/id/produk-dan-jasa/jasa/hallo-bsb> Diakses pada 17 April 2017

⁴⁸ <http://www.syariahbukopin.co.id/id/produk-dan-jasa/jasa/cash-management> Diakses pada 17 April 2017

⁴⁹ <http://www.syariahbukopin.co.id/id/produk-dan-jasa/jasa/wakaf-uang> Diakses pada 17 April 2017